

Jean-Pierre MARQUET  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes

-----  
473 Rue de la République  
BP 70013  
59430 SAINT-POL-SUR-MER

-----  
Tél. : 03.28.58.80.40  
Fax : 03.28.29.06.78

ASSOCIATION MICHEL  
3 Rue de Furnes  
59140 DUNKERQUE

Saint-Pol-sur-Mer, le 3 Avril 2009

Monsieur le Président,

Veillez trouver, ci-joint, les exemplaires de mon rapport sur les comptes de l'exercice 2008 de votre association.

Vous trouverez également, ci-joint, ma facture d'honoraires en vous remerciant par avance de votre règlement.

Vous en souhaitant une bonne réception, veuillez agréer, Monsieur le Président, l'expression de mes salutations distinguées.

Jean-Pierre MARQUET



Jean-Pierre MARQUET  
Expert-comptable  
Commissaire aux comptes

-----

473 Rue de la République  
BP 70013  
59430 SAINT-POL-SUR-MER

-----

Tél. : 03.28.58.80.40

Fax : 03.28.29.06.78

ASSOCIATION MICHEL

3 Rue de Furnes

59140 DUNKERQUE

**RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS**

**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

***portant sur l'exercice clos le 31 Décembre 2008***

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

## **- Comptes annuels -**

### **Exercice clos le 31 Décembre 2008**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale du 20 Juin 2006, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2008, sur :

- \* Le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION MICHEL, tels qu'ils sont joints au présent rapport.
- \* La justification de mes appréciations.
- \* Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration du 11 Mars 2009.

Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

#### **I. Opinion sur les comptes annuels**

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie que les comptes annuels, au regard des règles et principes comptables français, sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

#### **II. Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1<sup>er</sup> Août 2003, les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

### III. Vérifications et informations spécifiques

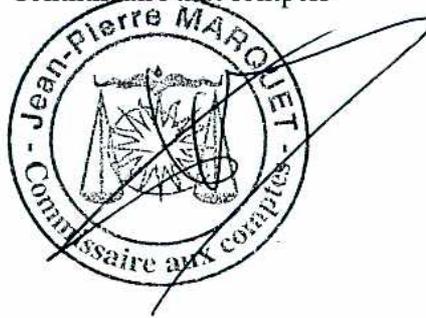
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le bilan financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint-Pol-sur-Mer, le 3 Avril 2009

Jean-Pierre MARQUET

Commissaire aux comptes



# Bilan

Etablissement  
ASSOCIATION MICHEL

Au : 31/12/2008

EU

<b>Actif</b>		Exercice			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou .Prov.	Montant net	Au : 31/12/2007	
<b>Immobilisations incorporelles</b>	Frais d'établissement					
	Frais de recherche et développement					
	Concessions, logiciels et droits similaires	3 959	3 959		780	
	Fonds commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	<b>Total</b>	<b>3 959</b>	<b>3 959</b>		<b>780</b>	
<b>Immobilisations corporelles</b>	Terrains	112 500		112 500	112 500	
	Constructions	262 500	29 030	233 469	242 219	
	Inst. techniques, mat.out.industriels	19 770	12 583	7 186	9 050	
	Autres immobilisations corporelles	252 913	68 805	184 108	145 232	
	Immobilisations grevées de droits					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	<b>Total</b>	<b>647 684</b>	<b>110 419</b>	<b>537 264</b>	<b>509 002</b>	
<b>Immobilisations financières (2)</b>	Participations	3 751		3 751	3 751	
	Créances rattachées à des participations					
	Titres immob. activité de portefeuille					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts					
	Autres immobilisations financières	4 142		4 142	3 981	
		<b>Total</b>	<b>7 894</b>		<b>7 894</b>	<b>7 732</b>
	<b>Total I</b>	<b>659 538</b>	<b>114 379</b>	<b>545 158</b>	<b>517 515</b>	
<b>Actif circulant</b>	<b>Stocks et en-cours</b>	Matières premières, approvisionnements				
		En cours de productions biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises				
		<b>Total</b>				
	<b>Créances (3)</b>	Avces et acptes versés sur commandes	652		652	801
		Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances		403		403	17 725	
	<b>Total</b>	<b>403</b>		<b>403</b>	<b>17 725</b>	
<b>Divers</b>	Autres titres					
	Valeurs mobilières de placement	21 045		21 045	113 778	
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	85 584		85 584	133 010	
	Charges constatées d'avance (4)	1 715		1 715	1 469	
	<b>Total II</b>	<b>109 401</b>		<b>109 401</b>	<b>266 785</b>	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices III					
	Primes de remboursement des emprunts IV					
	Ecart de conversion Actif V					
	<b>Total de l'actif (I+II+III+IV+V)</b>	<b>768 940</b>	<b>114 379</b>	<b>654 560</b>	<b>784 301</b>	
<b>Renvois</b>	(1) Dont droit au bail					
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
<b>Engagements reçus</b>	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutaires compétents					
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle					
	Dons en nature restant à vendre					
	Autres					

Comptabilité tenue en euros



# Bilan

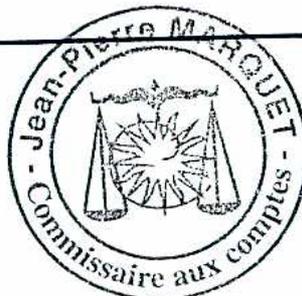
## ASSOCIATION MICHEL

Au : 31/12/2008

EUR

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
<b>Fonds propres</b>	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	6 642	6 642
	Ecart de réévaluation	158 855	211 474
	Réserves	71 549	57 414
	Report à nouveau	( 14 741)	14 135
	Résultat de l'exercice		
<b>Fonds associatifs</b>	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecart de réévaluation	75 467	28 601
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
	Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (commodat)			
<b>Total</b>		<b>297 774</b>	<b>318 268</b>
<b>Provisions et fonds dédiés</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	33 733	29 589
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)	33 733	29 589
<b>Total</b>		<b>33 733</b>	<b>29 589</b>
<b>Dettes</b>	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires	269 316	382 778
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	9 595	7 517
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 141	42 028
	Dettes fiscales et sociales		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Instruments de trésorerie		4 119
Produits constatés d'avance (1)		436 443	
<b>Total</b>		<b>323 053</b>	<b>436 443</b>
<b>Ecart de conversion passif</b>			
<b>Total du passif</b>		<b>654 560</b>	<b>784 301</b>
<b>Renvois</b>	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	256	79 410
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs		
<b>Engagements donnés</b>	(3) Dont emprunts participatifs		
	Sur les legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros



# Compte de résultat

## ASSOCIATION MICHEL

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008  
Période de l'exercice précédent 01/01/2007 31/12/2007

EU

		Exercice	Exercice précédent
<b>Produits d'exploitation</b>	Ventes de marchandises		
	Production vendue { Biens Services liés à des financements réglementaires Autres services	528	115
	<b>Montant net du chiffre d'affaire (dont à l'exportation)</b> )	<b>528</b>	<b>115</b>
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	469 314	524 451
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	95	466
	Cotisations		
	Autres produits (1)		
	<b>Total des produits d'exploitation</b> I	<b>469 937</b>	<b>525 033</b>
<b>Charges d'exploitation</b>	Marchandises { Achats Variation de stocks	9 358	4 144
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variation de stocks	13 189	17 631
	Autres achats et charges externes (2)	62 919	57 031
	Impôts, taxes et versements assimilés	23 737	22 650
	Salaires et traitements	247 543	256 369
	Charges sociales	97 318	100 283
	Dotations - sur immobilisations { amortissements provisions	25 136	23 605
	Dotations d'exploitation - sur actif circulant		
	- pour risques et charges		
	Subventions accordées par l'association		
Autres charges			
	<b>Total des charges d'exploitation</b> II	<b>479 203</b>	<b>481 717</b>
	<b>Résultat d'exploitation</b> (I-II)	<b>( 9 265)</b>	<b>43 315</b>
<b>Opér. commun</b>	Excédents ou déficits transférés III		
	Déficits ou excédents transférés IV		
<b>Produits financiers</b>	Produits financiers de participations	75	75
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	4 933	4 657
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des produits financiers</b> V	<b>5 008</b>	<b>4 732</b>
<b>Charges financières</b>	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	10 999	12 265
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des charges financières</b> VI	<b>10 999</b>	<b>12 265</b>
	<b>Résultat financier</b> (V-VI)	<b>( 5 990)</b>	<b>( 7 532)</b>
	<b>Résultat courant avant impôt</b> (I-II+III-IV+V-VI)	<b>( 15 256)</b>	<b>35 783</b>
<b>Renvois</b>	(1) Dont : Dons Legs et donations Produits liés à des financements réglementaires Ventes de dons en nature		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail { mobilier immobilier		



## Compte de résultat (suite)

### ASSOCIATION MICHEL

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008  
Période de l'exercice précédent 01/01/2007 31/12/2007

EUF

		Exercice	Exercice précédent
<b>Produits exceptionnels</b>	Produits exceptionnels sur opérations de gestions		1
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 753	3 462
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels</b> VII	<b>5 753</b>	<b>3 463</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>	Charges exceptionnelles sur opérations de gestions	1 094	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	<b>Total des charges exceptionnelles</b> VIII	<b>1 094</b>	
<b>Résultat exceptionnel</b> (VII-VIII)		<b>4 659</b>	<b>3 463</b>
Participations des salariés aux résultats IX			
Impôts sur les sociétés X			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		29 589	4 477
Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		33 733	29 589
<b>Total des produits</b> (I+III+V+VII+XI) XIII		<b>510 288</b>	<b>537 707</b>
<b>Total des charges</b> (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV		<b>525 030</b>	<b>523 572</b>
<b>Excédent ou déficit</b> (XIII-XIV)		<b>( 14 741)</b>	<b>14 135</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition de biens et services			
Personnel bénévole			

Comptabilité tenue en euros





KPMG S.A.  
Bureau de Dunkerque  
40 rue du Sud  
B.P. 28  
59941 Dunkerque Cedex 02  
France

Téléphone : +33 (0)3 28 24 53 53  
Télécopie : +33 (0)3 28 24 53 54  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## Association Michel

# Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2008 Montants exprimés en Euros

Association Michel  
3 route de Furnes  
59140 DUNKERQUE  
*Ce rapport contient 13 pages*  
Annexe 2008

## Table des matières

1	Faits majeurs de l'exercice	1
1.1	Evénements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	1
1.2.1	Présentation des comptes	1
1.2.2	Méthode générale	1
1.2.3	Changement de méthode d'évaluation	1
1.2.4	Changement de méthode de présentation	1
2	Informations relatives au bilan	2
2.1	Actif	2
2.1.1	Tableau des immobilisations	2
2.1.2	Tableau des amortissements	2
2.1.3	Immobilisations incorporelles	2
2.1.4	Immobilisations corporelles	2
2.1.5	Créances	3
2.1.6	Valeurs mobilières de placement	4
2.1.7	Charges constatées d'avances (à détailler)	4
2.2	Passif	5
2.2.1	Fonds associatifs	5
2.2.2	Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires	6
2.2.3	Report à nouveau avant répartition du résultat	7
2.2.4	Etat des dettes	7
2.2.5	Fonds dédiés – Tableaux de suivi	8
2.2.6	Fournisseurs et comptes rattachés	8
2.2.7	Dettes fiscales et sociales (à détailler)	9

# 1 Faits majeurs de l'exercice

## 1.1 Evénements principaux de l'exercice

Aucun fait significatif n'est au cours de l'exercice.

## 1.2 Principes, règles et méthodes comptables

### 1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

### 1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

### 1.2.3 Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

### 1.2.4 Changement de méthode de présentation

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.



## 2 Informations relatives au bilan

### 2.1 Actif

#### 2.1.1 Tableau des immobilisations

*Voir tableau joint*

#### 2.1.2 Tableau des amortissements

*Voir tableau joint*

#### 2.1.3 Immobilisations incorporelles

##### 2.1.3.1 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	1 an

#### 2.1.4 Immobilisations corporelles

##### 2.1.4.1 Principaux mouvements

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	Crédit-Bail
Installation générale	40 859.00	
Matériel de transport	9 066.00	
Mobilier	1 970.00	



### 2.1.4.2 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	30 ans
Installations techniques,	Linéaire	10 à 30 ans
Matériel et outillage industriels	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5 à 10 ans

### 2.1.5 Créances

Créances(a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créance de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres	403.00	403.00	
Créances de l'actif circulant			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres	1 715.00	1 715.00	
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL</b>	<b>2 118.00</b>	<b>2 118.00</b>	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

(a) Non compris les avances et acomptes versés sur commandes en cours



**2.1.6 Valeurs mobilières de placement**

Titre	Valeur d'acquisition	Cours à la clôture de l'exercice	Plus value latente	Moins value latente
OPCVM CC monnaie Association C	21 046.00	21 104.00	58.00	
<b>Total</b>	<b>21 046.00</b>	<b>21 104.00</b>	<b>58.00</b>	-

**2.1.7 Charges constatées d'avances (à détailler)**

Maintenance :	962.00
Documentation :	753.00
<b>Total :</b>	<b>1 715.00</b>



## 2.2 Passif

### 2.2.1 Fonds associatifs

#### 2.2.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin l'exercice
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	6 642.00			6 642.00
Valeur du patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme <sup>(1)</sup>				
<b>Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise</b>				
<b>Réserves</b>	211 474.00		52 619.00	158 855.00
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves <sup>(2)</sup>	218 116.00		52 619.00	165 497.00

<sup>(1)</sup> Préciser que la ou les subventions sont maintenues au passif car il s'agit d'un bien renouvelable par l'association.

<sup>(2)</sup> Dont réserve pour projet associatif



### 2.2.1.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				-
Apports				-
Subventions d'investissements sur biens renouvelables par l'organisme				-
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				-
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				-
<b>Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise</b>				-
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables par l'organisme	83 944.00	52 619.00		136 563.00
Provisions réglementées				-
Droits des propriétaires (Commodat)				-

### 2.2.2 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

Le montant des droits qui sont acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite en tenant compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'association à l'âge de la retraite n'est pas comptabilisé.



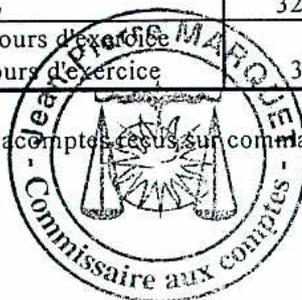
### 2.2.3 Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du report à nouveau avant répartition du résultat		
Nature du report à nouveau	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées :		
- à l'exercice		
- aux exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association		71 550.00
<b>SOLDE</b>		

### 2.2.4 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	269 316	35 547	157 448	76 321
Emprunts et dettes financières divers (2)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 595	9 595		
Dettes fiscales et sociales	44 141	44 141		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	323 052	89 283	157 448	76 321
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	34 321			

(b) non compris avances et acomptes reçus sur commandes en cours



## 2.2.5 Fonds dédiés – Tableaux de suivi

### 2.2.5.1 Subventions de fonctionnement affectées

Situations	Montant des fonds affectés au projet	Fonds à dégager au début de l'exercice (19)	Utilisation en cours d'exercice (7894)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894)	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19)
Ressources	(2)	A	B	C	D=A-B+C
Subvention (1)		29 589.00	29 589.00	33 733.00	33 733.00
<b>TOTAL</b>		29 589.00	29 589.00	33 733.00	33 733.00

(1) A regrouper les cas échéant

(2) Il peut paraître intéressant d'indiquer le montant total des subventions affectées à chacun des projets avec mention de l'année d'attribution. Le montant total correspond aux fonds affectés lors des exercices antérieurs et lors de l'exercice en cours.

## 2.2.6 Fournisseurs et comptes rattachés

	Nature	Montant fin d'exercice
Fournisseurs		3 911.00
Factures non parvenues		5 684.00



**2.2.7 Dettes fiscales et sociales (à détailler)**

Provision CP :	16 202.00
Provision CS/CP :	6 320.00
URSSAF :	8 102.00
Prévoyance :	1 182.00
Retraite :	6 587.00
Assedic :	1 359.00
FPC :	4 390.00
<b>Total :</b>	<b>44 142.00</b>

